

HIPOCAT 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 31/01/2022
Divisa: EUR

Fecha constitución
25/11/2005

NIF
V64006075
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Directores Emisión Bonos
Caixa Catalunya
IXIS CIB
Deutsche Bank

Aseguradores
Caixa Catalunya
IXIS CIB
Deutsche Bank
Merrill Lynch International
Barclays Bank PLC
Lehman Brothers

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Permuta Intereses
BBVA

Depositarario Activos
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Fitch / Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0345721007	25/11/2005 2.000		100.000,00 200.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,040% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	19/04/2022	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	Amortizada	AAAsf Aaa (sf) AAA (sf)	AAA Aaa AAA
Serie A2a ES0345721015	25/11/2005 5.000	8.725,22 43.626.100,00 8,73%	100.000,00 500.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 19/04/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Aa1 (sf) AAA (sf)	AAA Aaa AAA
Serie A2b ES0345721023	25/11/2005 2.362	8.725,22 20.608.969,64 8,73%	100.000,00 236.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 19/04/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Aa1 (sf) AAA (sf)	AAA Aaa AAA
Serie B ES0345721031	25/11/2005 220	100.000,00 22.000.000,00 100,00%	100.000,00 22.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 19/04/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Aa2 (sf) AA+ (sf)	AA+ Aa2 AA
Serie C ES0345721049	25/11/2005 183	100.000,00 18.300.000,00 100,00%	100.000,00 18.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 19/04/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Ba2 (sf) BBB+ (sf)	A+ A2 A
Serie D ES0345721056	25/11/2005 235	100.000,00 23.500.000,00 100,00%	100.000,00 23.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,530% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 19/04/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBsf Ba3 (sf) BB (sf)	BBB+ Baa3 BBB-
Serie E ES0345721064	25/11/2005 160	100.000,00 16.000.000,00 100,00%	100.000,00 16.000.000,00	Variable Euribor 3M+4,500% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	3,9370% 19/04/2022 1.006,122222 Bruto 814,959000 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	Por reducción Fondo Reserva	Csf C (sf) n.c.	CC Caa3 n.c.
Total		144.035.069,64	1.016.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)										
			% TACP Mensual		0,08	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51
			% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
Serie A2a	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,77	1,73	1,56	1,53	1,36	1,34	1,18
		Fecha	23/10/2023	09/10/2023	08/08/2023	28/07/2023	29/05/2023	20/05/2023	24/03/2023	17/03/2023
		Amort. final	Años	2,24	2,24	1,99	1,99	1,74	1,49	1,49
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,64	2,46	2,30	2,16	2,03	1,92	1,81
		Fecha	06/09/2024	03/07/2024	06/05/2024	15/03/2024	29/01/2024	18/12/2023	10/11/2023	07/10/2023
		Amort. final	Años	5,49	5,00	4,75	4,49	4,24	4,00	3,75
Serie A2b	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,77	1,73	1,56	1,53	1,36	1,34	1,18
		Fecha	23/10/2023	09/10/2023	08/08/2023	28/07/2023	29/05/2023	20/05/2023	24/03/2023	17/03/2023
		Amort. final	Años	2,24	2,24	1,99	1,99	1,74	1,49	1,49
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,64	2,46	2,30	2,16	2,03	1,92	1,81
		Fecha	06/09/2024	03/07/2024	06/05/2024	15/03/2024	29/01/2024	18/12/2023	10/11/2023	07/10/2023
		Amort. final	Años	5,49	5,00	4,75	4,49	4,24	4,00	3,75
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,24	2,24	1,99	1,99	1,74	1,74	1,49
		Fecha	15/04/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/07/2023	15/07/2023
		Amort. final	Años	2,24	2,24	1,99	1,99	1,74	1,49	1,49
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,49	6,17	5,86	5,56	5,28	5,03	4,79
		Fecha	14/07/2028	18/03/2028	24/11/2027	08/08/2027	29/04/2027	26/01/2027	31/10/2026	09/08/2026
		Amort. final	Años	7,50	7,25	7,00	6,75	6,25	6,00	5,75
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,24	2,24	1,99	1,99	1,74	1,74	1,49
		Fecha	15/04/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/07/2023	15/07/2023
		Amort. final	Años	2,24	2,24	1,99	1,99	1,74	1,49	1,49
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,64	8,31	7,99	7,68	7,38	7,09	6,81
		Fecha	04/09/2030	07/05/2030	10/01/2030	20/09/2029	03/06/2029	17/02/2029	06/11/2028	31/07/2028
		Amort. final	Años	9,75	9,50	9,25	8,75	8,50	8,25	8,00
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,24	2,24	1,99	1,99	1,74	1,74	1,49
		Fecha	15/04/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/07/2023	15/07/2023
		Amort. final	Años	2,24	2,24	1,99	1,99	1,74	1,49	1,49
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,31	11,13	10,84	10,74	10,54	10,32	10,10
		Fecha	07/05/2033	03/03/2033	24/12/2032	12/10/2032	28/07/2032	11/05/2032	21/02/2032	01/12/2031
		Amort. final	Años	13,25	13,25	13,25	13,25	13,25	13,25	13,25
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,24	2,24	1,99	1,99	1,74	1,74	1,49
		Fecha	15/04/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/07/2023	15/07/2023
		Amort. final	Años	2,24	2,24	1,99	1,99	1,74	1,49	1,49
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,25	13,25	13,25	13,25	13,25	13,25	13,25
		Fecha	15/04/2035	15/04/2035	15/04/2035	15/04/2035	15/04/2035	15/04/2035	15/04/2035	15/04/2035
		Amort. final	Años	13,25	13,25	13,25	13,25	13,25	13,25	13,25

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y fallidos de los activos titulizados: 0%.

HIPOCAT 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 31/01/2022
Divisa: EUR

Fecha constitución
25/11/2005

NIF
V64006075

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Directores Emisión Bonos
Caixa Catalunya
IXIS CIB
Deutsche Bank

Aseguradores
Caixa Catalunya
IXIS CIB
Deutsche Bank
Merrill Lynch International
Barclays Bank PLC
Lehman Brothers

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Permuta Intereses
BBVA

Depositorio Activos
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
		% MC		% MC	
Clase A	44,60%	64.235.069,64	62,60%	92,15%	936.200.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		19,69%	200.000.000,00
Serie A2a	30,29%	43.626.100,00		49,21%	500.000.000,00
Serie A2b	14,31%	20.608.969,64		23,25%	236.200.000,00
Serie B	15,27%	22.000.000,00	45,42%	2,17%	22.000.000,00
Serie C	12,71%	18.300.000,00	31,12%	1,80%	18.300.000,00
Serie D	16,32%	23.500.000,00	12,77%	2,31%	23.500.000,00
Serie E	11,11%	16.000.000,00		1,57%	16.000.000,00
Emisión de Bonos		144.035.069,64			1.016.000.000,00
Fondo de Reserva	12,77%	16.350.769,00		1,60%	16.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)

		Saldo	Interés
Activo			
Cuenta de Tesorería		17.158.221,02	-0,500%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		943.152,08	
Ints. cobrados ptes de ingreso		63.722,24	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHS)

General			
		Actual	A la constitución
Número		2.221	8.277
Principal			
Pendiente vencimiento		126.971.577,54	1.000.000.168,62
Medio		57.168,65	120.816,74
Mínimo		56,34	15.003,29
Máximo		321.296,99	773.312,88
Interés nominal			
Medio ponderado		0,63%	3,36%
Mínimo		0,00%	0,00%
Máximo		2,97%	5,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		139	320
Mínimo		28/02/2022	31/05/2007
Máximo		31/07/2035	30/04/2035
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		78,92%	65,65%
M. Hipotecario Bancos		0,00%	0,47%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	19,18%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		21,08%	14,59%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)		0,00%	0,11%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)

		Actual		A la constitución	
		% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%		3,13	6,67	0,13	7,69
10,01 - 20%		10,20	15,68	1,15	15,80
20,01 - 30%		17,43	25,20	2,38	25,43
30,01 - 40%		23,26	35,41	4,02	35,46
40,01 - 50%		21,10	44,55	5,64	45,28
50,01 - 60%		13,71	54,12	7,71	55,26
60,01 - 70%		6,67	64,34	10,94	65,25
70,01 - 80%		2,13	74,10	21,04	75,93
80,01 - 90%		1,51	84,41	9,62	85,79
90,01 - 100%		0,42	94,02	37,37	96,47
100,01 - 110%		0,15	105,27		
110,01 - 120%		0,14	114,58		
120,01 - 130%		0,16	125,65		
Medio ponderado		39,32		76,45	
Mínimo		0,01		3,52	
Máximo		127,81		99,23	

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,47%	0,43%	0,41%	0,39%	0,46%
Tasa anual equivalente	5,53%	5,01%	4,78%	4,60%	5,39%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	1,45%	1,52%
Aragón	1,14%	1,08%
Asturias	0,18%	0,09%
Canarias	0,56%	0,59%
Cantabria	0,13%	0,12%
Castilla y León	1,29%	1,04%
Castilla-La Mancha	0,99%	0,85%
Cataluña	68,56%	69,61%
Comunidad Valenciana	9,97%	10,05%
Extremadura	0,28%	0,33%
Galicia	0,91%	0,62%
Islas Baleares	0,52%	0,64%
La Rioja	0,06%	0,07%
Madrid	11,24%	10,21%
Murcia	1,85%	2,04%
Navarra	0,47%	0,49%
País Vasco	0,40%	0,67%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%	% Deuda Total / Valor tasación
Impagados									
De > 0 a = 1 Mes	108	52.128,36	3.891,53	0,00	56.019,89	7,61	6.162.161,53	6.218.181,42	76,91
De > 1 a = 2 Meses	13	15.862,29	757,90	0,00	16.620,19	2,26	605.900,61	622.520,80	7,70
De > 2 a = 3 Meses	1	2.248,35	75,89	0,00	2.324,24	0,32	15.082,32	17.406,56	0,22
De > 3 a = 6 Meses	2	3.640,41	183,20	0,00	3.823,61	0,52	30.131,49	33.955,10	0,42
De > 6 a < 12 Meses	1	2.807,80	669,89	0,00	3.477,69	0,47	50.578,23	54.055,92	0,67
De = 12 a = 18 Meses	1	6.603,30	203,87	0,00	6.807,17	0,93	56.188,26	62.995,43	0,78
De ≥ 2 Años	12	594.912,80	49.201,23	2.680,25	646.794,28	87,90	429.453,90	1.076.248,18	13,31
Subtotal	138	678.203,31	54.983,51	2.680,25	735.867,07	100,00	7.349.496,34	8.085.363,41	100,00
Fallidos, fuera de cartera									
Impagados > 18 m	43	5.029.413,82	43.260,44	79.723,96	5.152.398,22	100,00	0,00	5.152.398,22	100,00
Subtotal	43	5.029.413,82	43.260,44	79.723,96	5.152.398,22	100,00	0,00	5.152.398,22	100,00
Total	181	5.707.617,13	98.243,95	82.404,21	5.888.265,29		7.349.496,34	13.237.761,63	

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/Jorge Juan 68 - 28009 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es